

بسم الله الرحمن الرحيم

تجربة البنك الإسلامي الأردني



تأسيس البنك Establishment of the Bank

- ❖ تأسس البنك بموجب قانون خاص نشر في الجريدة الرسمية بتاريخ 1/4/1978.
- ❖ تم تسجيله كشركة مساهمة عامة بتاريخ 28/11/1978.
- ❖ باشر أعماله في الربع الأخير من عام 1979، كأول مصرف إسلامي في الساحة الأردنية.
- ❖ اعتباراً من 2/8/2000، تم إلغاء قانون البنك الخاص واستبداله بفصل خاص للبنوك الإسلامية في قانون البنوك.
- ❖ بدأ برأسمال مقداره أربعة ملايين ديناراً وبلغ رأسماله حالياً (100) مليون ديناراً.

رسالة البنك Our Mission

- الالتزام بترسيخ قيم المنهج الاسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية خدمة لمصلحة المجتمع العامة
- الحرص على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وتموليين وموظفين.
- السعي الى كل جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية، والتطلع لبلوغ ثقة الجميع في خدماتنا المميزة التي تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار التزامنا بمنهجنا الاسلامي.

الضوابط الشرعية Sharia Compliance

- يلتزم البنك التزاماً مطلقاً وشاملاً بالأحكام الشرعية وبالأراء الفقهية المعتمدة بالخصوص، فالى جانب اجتناب الربا في الاخذ والاعطاء، فانه يتم تحري الحلال في كل المعاملات والتعاملات والانشطة والابتعاد عن كل ما هو محظور شرعاً او ينطوي على أي شبهة شرعية.
- يتم ضبط الالتزام الشرعي من خلال هيئة رقابة شرعية لا يقل أعضاؤها عن ثلاثة تنتخبهم الهيئة العامة للبنك حسب قانون البنوك الساري المفعول، وتتشكل هيئة الرقابة الشرعية للبنك حالياً من أربعة أعضاء.
- وفي هذا الالتزام الشرعي: تطهير للأموال، وإطمئنان للقلوب، وتجنب الوقوع في مغبة الربا او في خطيئة الاكتناز، والعمل على استثمار الأموال في اعمار الأرض وتهيتها للحياة الانسانية.

الضوابط التشريعية Legislative Compliance

- تم الاستعاضة عن قانون البنك الخاص بفصل للبنوك الإسلامية في قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000، ووفقاً لهذا القانون، يجري التعامل مع البنك كجزء من الجهاز المصرفي.
- يتم إخضاع البنك لجميع القوانين والتشريعات بما في ذلك قانون الشركات وقانون الأوراق المالية.
- ويتم إخضاعه لضوابط ومعايير الرقابة والإشراف المصممة أساساً للبنوك التقليدية والتي تتعارض في كثير من جوانبها مع خصوصية التطبيقات والالتزامات الشرعية للبنوك الإسلامية.

أهداف البنك الإسلامي "في قانون البنوك" Objectives of Islamic Bank "In Banking Law"

- تقديم الخدمات المصرفية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة أخذاً و/أو إعطاء في جميع الصور والأحوال.
- تطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار بالأسلوب المصرفي القائم على غير أساس الفائدة.
- تقديم الخدمات الهادفة لأحياء صور التكافل الاجتماعي المنظم على أساس المنفعة المشتركة.

أعمال البنك الإسلامي Acts of Islamic Bank

1. قبول الودائع النقدية في حسابات مختلفة سواء في حسابات ائتمان او حسابات استثمار مشترك أو حسابات استثمار مخصص.
2. اصدار سندات مقارضة مشتركة أو سندات مقارضة مخصصة أو إنشاء محافظ استثمارية أو صناديق استثمارية.
3. أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة.
4. ممارسة الأعمال المصرفية الأخرى.
5. القيام بدور الوصي المختار.
6. القيام بدور الوكيل الأمين في مجال الخدمات الاجتماعية.

مصرف إسلامي
بنوك إسلامية

7

مصرف إسلامي

أنشطة البنك الإسلامي الأخرى "في قانون البنوك" Other Activities of Islamic Bank "In Banking Law"

- أ - تأسيس الشركات في مختلف المجالات وبخاصة الكاملة منها لأوجه نشاط البنك الإسلامي.
- ب - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وبيعها واستثمارها وتأجيرها واستئجارها بما في ذلك استصلاح الأراضي المملوكة أو المستأجرة وإعدادها للزراعة والصناعة والسياحة والإسكان، وذلك دون الحاجة لاستصدار أي موافقة يتطلبها قانون تصرف الأشخاص المعنويين في الأموال غير المنقولة النافذة المفعول.
- ج - إنشاء صناديق التأمين الذاتي والتأمين التبادلي لصالح البنك الإسلامي أو المتعاملين معه في مختلف المجالات.
- د - إدارة الممتلكات وغيرها من الموجودات القابلة للإدارة المصرفية على أساس الوكالة بأجر.

مصرف إسلامي
بنوك إسلامية

8

مصرف إسلامي

الضوابط التطبيقية Applying Compliance

تحقق بوجود المصارف الإسلامية حلم الكثيرين، وتوفر لمن يعزف عن التعامل مع البنوك التقليدية، فرصة التعامل المصرفي الحلال، والحصول على منافع طيبة، كما توفر للمجتمع فرصة تحريك قدرات وطاقات كامنة ومعطلة، ووضعها بالتالي ضمن الدورة الاقتصادية.

وبتجسيد فكرة المصارف الإسلامية في الواقع العملي، وبانتشارها في جميع أنحاء العالم، تم دحض ما كان يُثار حول عدم قدرة الثوابت الاقتصادية في الشريعة الإسلامية الغراء من الصمود أمام تحديات العصر وهيمنة الربا على النظم الاقتصادية التي تسود العالم في هذه الأيام، وتعقيدات الحياة الاقتصادية التي لم تكن تعهدا العصور الإسلامية الأولى. وإن أي مهتم لا يستطيع أن يغفل دور البنوك الإسلامية الفعّال في الحياة الاقتصادية والاجتماعية، وخاصة دورها المتميز في استقطاب المدخرات الوطنية وتوجيهها لاستثمارات تصب مباشرة في قناة التنمية، فضلا عن دورها المتميز في المجال الاجتماعي والخدمات المصرفية الأخرى.

Continue

تابع - للضوابط التطبيقية

كما يقتضي الالتزام الشرعي من البنك الإسلامي، أن لا يستهدف من أنشطته إشباع الحاجات المادية فقط، وإنما يستهدف أيضاً تجسيد القيم الإسلامية في الواقع العملي وتحقيق المصالح الكلية للمجتمع، وذلك من خلال تحقيق التوازن بين مصالح ومنافع جميع الأطراف ذوي العلاقة معه، من مساهمين وموظفين ومستثمرين وملتزمين ومستفيدين من الاستثمارات التي يقوم بها ومن الخدمات التي يقدمها، وبما يعود بالنفع على المجتمع والاقتصاد الوطني ككل.

وبالالتزام البنك في تطبيقاته بأحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها ضماناً لأمن وسلامة المجتمع ووقاية لاقتصادياته من الأمراض التي عادة ما تشكو منها الاقتصاديات المعاصرة، والذي يعود كثير منها إلى هيمنة نظام الفائدة المصرفية على هذه الاقتصاديات، ومن هذه الأمراض:- هدر الموارد الاقتصادية، والبطالة، وسوء توزيع الثروة، والتضخم.

✻ وبالتزام المصارف الإسلامية التزاماً تاماً ومطلقاً بالمقاصد الشرعية والرؤية الإسلامية للمعاملات المالية، تكون انشطتها تنموية بالضرورة، مما يصح معه القول: ان المصارف الإسلامية هي تنموية بطبيعتها. فوفقاً لهذا الالتزام، تقوم تلك المصارف بحشد المدخرات الوطنية، وتوجيهها مباشرة إلى الأنشطة ومشاريع اقتصادية واجتماعية قادرة على توليد سلع وخدمات ذات نفع حقيقي لحياة الناس المعيشية، والقيام بالخدمات والمعاملات التي تتطلبها تلك الحياة، وعدم التعامل بالسلع والخدمات التي بها ضرر أو شبهة الضرر للناس أو للاقتصاد الوطني، وان كان هذا التعامل من المباح شرعاً، وهو ما يخدم التوجهات التنموية الحقيقية واهدافها.

✻ ومن شأن كل ذلك، المساعدة على تحسين توزيع الدخل والثروة بين أفراد المجتمع باتجاه تحقيق نوع من العدالة فيما بينهم. كما ان هذا الأمر يعني على المستوى الاقتصادي، ضمان استغلال أمثل للموارد الاقتصادية، وكفاءة إنتاجية أعلى لرأس المال الوطني المتاح، وهذا بدوره يساعد على زيادة الإنتاج الوطني، وزيادة التصدير وتوفير مصادر جديدة للعملاء الاجنبية، كما يسهم في توفير فرص عمل جديدة. وفي كل ذلك خدمة لأهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

حقوق المساهمين وعوائدها

Shareholders' Equity and its Return

- ❖ تمثل حقوق المساهمين الموارد المالية الذاتية للبنك التي يستند إليها في أعماله، وتشكل ضماناً أخيرة لحقوق الغير تجاهه، ويستمد منها الثقة بمركزه المالي.
- ❖ تطورت حقوق المساهمين إلى أن بلغت في نهاية عام 2009 حوالي (176.8) مليون ديناراً، وتتشكل من رأس المال المدفوع البالغ (100) مليون ديناراً ومن الاحتياطيات والأرباح المدورة.
- ❖ تستخدم اموال حقوق المساهمين للاتفاق على المتطلبات الادارية من مبان واثاث وتجهيزات مختلفة وتوفير رأس المال العامل اللازم لتسيير أعمال البنك. ويستثمر الفائض، بعد ذلك، في استثمارات ذاتية للبنك وضمن اموال الاستثمار المشترك.

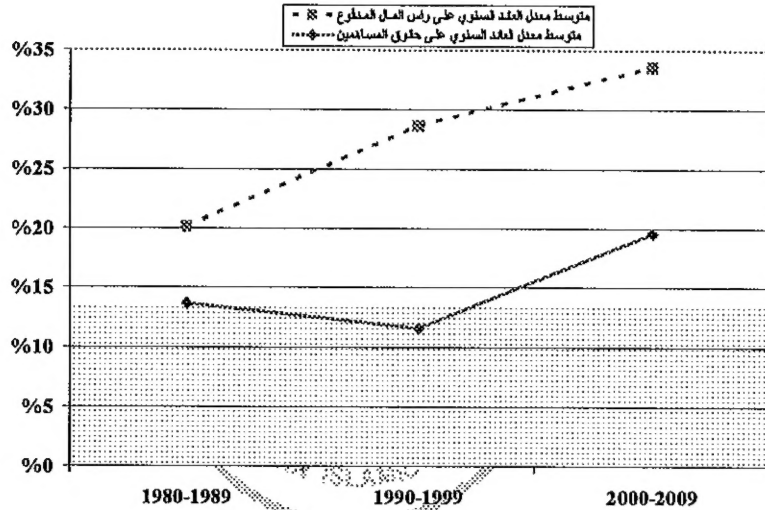
حقوق المساهمين وعوائدها

Shareholders' Equity and its Return

المبالغ بالآلاف الدنانير

الفترة	المتوسط السئوي لحقوق المساهمين للفترة	المتوسط السئوي لرأس المال المذكوع للفترة	المتوسط السئوي للأرباح قبل الضريبة للفترة	معدل العائد السئوي على حقوق المساهمين خلال الفترة	معدل العائد السئوي على رأس المال المذكوع خلال الفترة	مجموع نسب توزيع الأرباح على رأس المال خلال الفترة			المتوسط السئوي لنسب توزيع الأرباح على رأس المال
						نسبة	أسهم مجتعية	المجموع	
1989 – 1980	6,615	4,496	905	13.7%	20.1%	69.0%	0.0%	69.0%	6.9%
1999 – 1990	35,251	14,259	4,077	11.6%	28.6%	79.0%	45.0%	124.0%	12.4%
2009 – 2000	93,492	64,739	18,867	19.6%	33.6%	69.0%	162.0%	221.0%	22.1%

تطور معدل العائد على حقوق المساهمين وعلى رأس المال Return on Shareholders Equity and Capital



إدارة مؤسسات التمويل الإسلامي
البنك الإسلامي الأردني

15

دائرة الدراسات والأبحاث

التنظيم Organization

● أوجد البنك التنظيمات الإدارية ونظم العمل الضرورية والمتوافقة مع الطبيعة الخاصة والتميز لأعماله ومعاملاته، ويجري تحديث هذه التنظيمات وتلك النظم باستمرار لمسايرة التطورات التي تحدث على أعماله ولمواكبة التطورات السريعة التي تحصل على تطبيق التقنيات المصرفية، وبما يكفل ضبط ومراقبة عمليات البنك وتقليل مخاطرها قدر الإمكان.

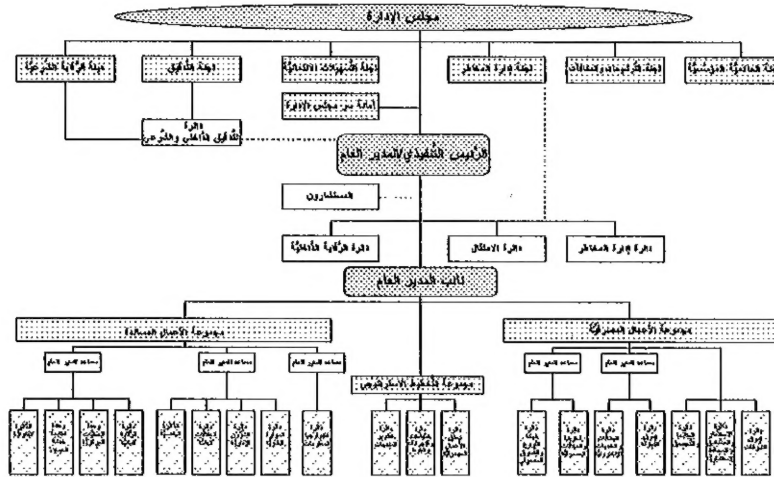
إدارة مؤسسات التمويل الإسلامي
البنك الإسلامي الأردني

16

دائرة الدراسات والأبحاث

الهيكل التنظيمي

Organizational Structure



إدارة شؤون الموظفين

17

إدارة الشؤون المالية

شبكة التفرع

Branching Network

- يحرص البنك على وصول خدماته المميزة إلى مختلف التجمعات السكانية والاقتصادية بيسر وسهولة، مراعيًا في ذلك الاعتبارات الاجتماعية بجانب مراعاته للاعتبارات المالية.
- تطورت شبكة تفرع البنك إلى أن أصبحت تتشكل من (59) فرعاً و (12) مكتباً مصرفياً، ومن المقرر في عام 2010 افتتاح فرع و (3) مكاتب جديدة، وكذلك تحويل مكاتبين إلى فرعين، وبذلك تصبح شبكة تفرع البنك تتشكل من (62) فرع و (13) مكتباً.

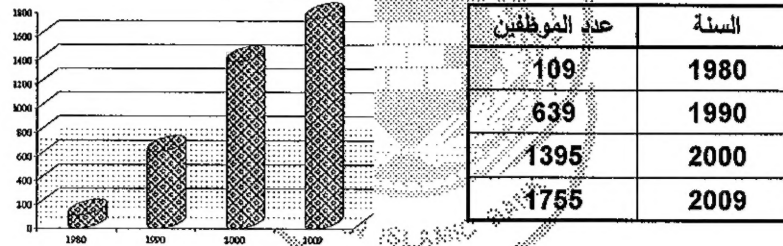
إدارة شؤون الموظفين

18

إدارة الشؤون المالية

الجهاز الوظيفي للبنك The Bank's Staff

سائر عدد الموظفين، التطور الذي شهده البنك، الى ان بلغ هذا العدد (1755) بنهاية عام 2009، منهم (79.1%) ذكور و(20.9%) اناث، وفيما يلي بيان بالتطور الذي شهده هذا العدد:-



مصرف، مؤسسات التمويل الإسلامية
(البنك الإسلامي الأردني)

19

مركز الدراسات والأبحاث

البعثات الدراسية Scholarships

يهتم البنك برفع سوية موظفيه من خلال إيفادهم لنيل درجات علمية، فحتى نهاية عام 2009، بلغ عدد من تم إيفادهم (298) موظفاً، موزعين كما يلي: (8) موظفين لنيل درجة الدكتوراه، (40) موظفاً لنيل درجة الماجستير، (45) موظفاً لنيل درجة البكالوريوس، (205) موظفين لنيل درجة الدبلوم من معهد الدراسات المصرفية التابع للبنك المركزي الأردني.

مصرف، مؤسسات التمويل الإسلامية
(البنك الإسلامي الأردني)

20

مركز الدراسات والأبحاث

التدريب Training

- يقوم معهد تدريب البنك الذي تم تأسيسه عام 1986، بتصميم وتنظيم برامج تتفق مع طبيعة اعمال البنك وتطبيقاته المختلفة، كما يقوم البنك بايفاد موظفين الى مراكز تدريب داخل الاردن وخارجه، فحتى نهاية عام 2009:
- عقد المعهد (1707) دورة وندوة متخصصة شارك فيها (28648) موظفاً.
- تم ايفاد (5601) موظفاً الى مراكز داخل الاردن و (229) موظفاً الى مراكز خارج الاردن.

بيان بتدرج تطبيق التقنيات المصرفية Banking Technologies

السنة	البيان	السنة	البيان
1987	* المهارة في تطبيقات الحاسوب	2006	* بدء تقديم خدمة إرسال القصيرة (SMS) لبرازغ المشتركين ببعض أنواع الحركات التي يتم على حسابها
1995	* تشغيل نظام التوأمين المركزي * إدخال خدمة أجهزة الصرف الآلية		* تقديم خدمة الرسائل القصيرة (SMS) لحملة بطاقات ليزا الأديبية وأيزا اللضيعة للاشهر بالخدمات التي تجري باستخدام بطاقتهم
1996	* تشغيل مطبعة خاصة بالبنك لطباعة الشيكات		* تطبيق الرقم المميز
1997	* إدخال خدمة البطاقات المصرفية		* تطبيق نظام مزانية الفروع وأجهزة الصرف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
1998	* الربط الإلكتروني بين الفروع * إدخال خدمة السرويت للحالات والاعتمادات		* إطلاق بطاقة ليزا التوأمين لأمية (VSDC)
	* إدخال خدمة المخصصة الآلية	2007	* الانطلاق من نظام (Money Gram) الى نظام (Western Union) في تقديم خدمة الحالات السريعة * الانطلاق من تطبيق المخصصة الآلية الى المخصصة الإلكترونية
1999	* تأسيس شركة متخصصة في مجال التقنيات هي "شركة تطبيقات التكنولوجيا للمستقبل"		* إطلاق خدمة (VBV) لتحل محل بطاقة ليزا الأديبية أو اللضيعة للسوق عبر الانترنت
2000	* تجهيز مواقع للبنك على شبكة الانترنت * استحقاق خدمة الحالات السريعة (Money Gram)		* توسيع في تقديم خدمة الرسائل القصيرة (SMS) لبرازغ المشتركين بالخدمات التي تتم على حسابها
2004	* ربط أجهزة الصرف الآلي بالشبكة الوطنية (JONET)		* مبادرة الاستعدادات لتطبيق نظام المصرفي الجديد "ICBS"
2005	* تطبيق الخدمة المصرفية عبر الإنترنت * تطبيق نظام (VMS) لتسديد قيمة خدمات (PASTLINK) بواسطة بطاقات ليزا الاعتمادية وأيزا الفروع	2008	
		2009	* توسيع في تقديم خدمة الرسائل القصيرة (SMS)

البطاقات المصرفية

Banking Cards

- ❖ بدأ البنك في عام 1996، بإدخال خدمة بطاقة الماستر كارد، وفي عام 1998، أصدر البنك بطاقة الفيزا، كما تمت المشاركة مع مجموعة من البنوك الأردنية وشركة فيزا الدولية بتأسيس شركة "فيزا الأردن". وخلال عام 2000، أصدر البنك بطاقة فيزا الكترون، وفي عام 2006، أصدر البنك بطاقة فيزا الكترون الذكية المطورة بخاصية (VSDC)، وكان أول مصرف في الأردن يقوم بطباعة (Chip) من قبل كوادره (In house) على بطاقات الفيزا.
- ❖ في نهاية عام 2009، بلغ العدد القائم للبطاقات العاملة حوالي (267) ألف بطاقة.
- ❖ ومع مطلع عام 2008، استحدث البنك جوائز لتوزيعها على مستخدمي البطاقات المصرفية، وذلك بتقديم نسبة من قيمة المشتريات الشهرية للعميل.

أجهزة الصرف الآلية

ATMs

- ❖ بدأ البنك في عام 1995، بإدخال خدمة أجهزة الصرف الآلية، وفي نهاية عام 2009، بلغ عدد أجهزة الصرف الآلية (76) جهازاً تنتشر في فروع البنك ومراكز تسوق ومستشفيات وجامعات ومجمع النقابات المهنية. وكان البنك أول من شغل في الأردن جهاز صرف آلي يستخدم من السيارة "Drive Up".
- ❖ تم ربط أجهزة الصرف الآلية بالشبكة الأردنية المشتركة لأجهزة الصرف الآلية في الأردن (JONET)، والتي تتشكل من حوالي (1050) جهازاً للصرف الآلي، ومن خلالها مع شبكة فيزا انترناشونال خارج الأردن.
- ❖ بلغ عدد الحركات المنفذة على أجهزة الصرف الآلية خلال عام 2009 حوالي (8.7) مليون حركة، وتم السحب من خلالها (570.8) مليون دينار. أما الحركات المنفذة من خلال نقاط البيع فقد بلغت خلال نفس الفترة حوالي (157.5) ألف حركة بمبلغ (9.2) مليون دينار.

العلاقة مع البنك المركزي

Relationship with Central Bank of Jordan

- ❖ يخضع البنك لجميع القوانين والتشريعات والقواعد والضوابط والتعليمات والأعراف وأساليب الرقابة والتفتيش التي تخضع لها البنوك التقليدية، باستثناء ما يتعارض منها مع التزاماته الشرعية، رغم الاختلاف البين بين تطبيقات البنوك الإسلامية وتطبيقات تلك البنوك، كما تطبق عليه النسب المالية التي يضعها البنك المركزي.
- ❖ لا يتمتع البنك بمزايا مكافئة للمزايا التي تتمتع بها البنوك التقليدية التي تتعامل على أساس الفائدة.
- ❖ في ظل تطبيقات البنك المركزي الحالية، لا يستطيع البنك الإسلامي الحصول على السيولة النقدية عند الحاجة، مما يستدعي اعتماده على السيولة النقدية الذاتية، وبالتالي تعطيل جزء من موارده المالية بدون عوائد.
- ❖ قام البنك المركزي في السنوات الأخيرة بمراعاة بعض خصوصيات المصارف الإسلامية في تعليماته، غير أنه لم يراع الخصوصيات الأخرى مثل: متطلبات بازل (II) الموضوعة من قبل مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).

العلاقة مع البنوك الأخرى

Relationship With Other Banks

- ❖ بنى البنك منذ تأسيسه شبكة من البنوك المراسلة التي تقدم له الخدمات على مستوى العالم تتكون من حوالي (300) بنك.
- ❖ يتم التعاون مع البنوك المحلية والخارجية حسب الحاجة وعلى غير أساس الفائدة.
- ❖ تُعطى الأولوية في التعامل للمصارف الإسلامية في أي بلد.

حصة وترتيب البنك في السوق المصرفية الأردنية The Bank's Share in the Jordanian Banking Market

تتبع أعمال البنك منذ عام 1989، المرتبة الثالثة بين البنوك العاملة داخل الأردن، البالغ عددها (23) بنكاً في نهاية عام 2009. وفيما يلي بيان بتطور حصة البنك وترتيبه في السوق المصرفية داخل الأردن:

السنة	مجموع الموجودات لدى مصرفنا / مجموع موجودات البنوك العاملة داخل الأردن		مجموع ارصدة الأوعية الادخارية لدى مصرفنا / مجموع ودائع العملاء لدى البنوك العاملة داخل الأردن		مجموع ارصدة التمويل والاستثمار لدى مصرفنا / مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنوك العاملة داخل الأردن	
	النسبة	الترتيب	النسبة	الترتيب	النسبة	الترتيب
1980	%1.4	13	%1.6	13	%1.3	13
1990	%6.0	3	%7.9	3	%8.9	3
2000	%6.4	4	%9.1	3	%13.4	3
2005	%7.4	3	%10.5	3	%11.3	3
2009	%7.7	-	%10.8	-	%11.7	-

أعدادت مؤسسة النقد العربي
(بنوك الأردن، البنوك العاملة في الأردن)

27

مركز الدراسات والبحوث

حشد المدخرات الوطنية Attraction of National Saving

بفضل توق المواطنين للتعامل الشرعي وتنوع الأوعية الادخارية لدى البنك ومرونة شروطها، اتصفت قاعدة المتعاملين بحسابات البنك بالاتساع، وأمكن للبنك من ان يسهم اسهاماً كبيراً في حشد المدخرات الوطنية ولا سيما المدخرات الصغيرة نسبياً، فبنهاية عام 2009، بلغ اجمالي ارصدة الأوعية الادخارية حوالي (2.19) مليار دينار، والعدد الاجمالي للحسابات العاملة لدى البنك بلغ حوالي (736) ألف حساب، وبمتوسط رصيد يبلغ حوالي (2900) دينار للحساب الواحد.

أعدادت مؤسسة النقد العربي
(بنوك الأردن، البنوك العاملة في الأردن)

28

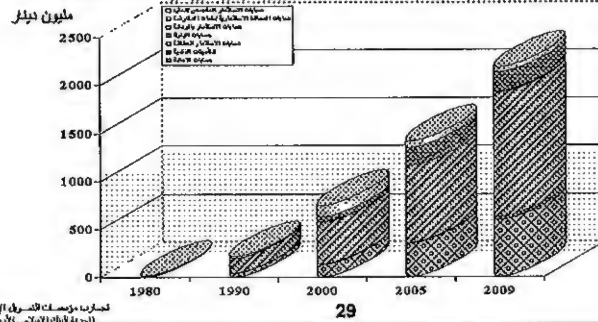
مركز الدراسات والبحوث

بيان بتطور ارصدة الودائع والحسابات

Deposits and Accounts

المبالغ بمليين الدنانير

2009	2005	2000	1995	1990	1985	1980	البيان
595.2	351.2	126.4	91.5	39.7	23.7	4.8	حسابات الادخار
32.6	12.5	11.1	12.3	5.1	1.1	0.5	الحسابات النقدية
1,295.7	804.4	438.2	417.8	151.7	79.1	6.8	حسابات الاستثمار المتداولة / المشاركة
52.2	66.9	117.9	13.4	14.2	10.7	0.9	حسابات الاستثمار الموقدة / المخصص
197.2	138.4	51.5	-	-	-	-	حسابات المحافظ الاستثمارية / سندات المقارضة
9.5	-	-	-	-	-	-	حسابات الاستثمار بالوكالة
5.2	47.1	4.0	6.4	4.8	0.6	0.0	حسابات قرض
2,187.5	1,421.1	749.1	540.6	214.4	115.3	13.0	اجمالي الارسدة



مركز الدراسات والبحوث

صيغ توظيف الأموال في السوق المحلية

Investment and Credit - Local Market

- المشاركة.
- التأجير المنتهي بالتمليك.
- الاستصناع.
- المشاركة في المحافظ الاستثمارية / سندات المقارضة.
- المراوحة.
- المضاربة.
- البيع بالتقسيط.
- الاستثمار المباشر (عقارات، رؤوس أموال شركات).



المركز بمليين الدنانير
البنك الإسلامي الأردني

قنوات توظيف الأموال في الأسواق الخارجية Channels of Investment in Foreign Markets

- مرابحات في أسواق السلع الدولية عن طريق وكلاء وبنوك.
- الاكتتاب في صناديق استثمارية تصدرها مؤسسات مالية إسلامية.
- المشاركة في محافظ البنوك الإسلامية.
- ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
- الاستثمار في رؤوس أموال بنوك إسلامية.

الأعمال والخدمات المصرفية الأخرى Banking Services & Others Business

- تأدية الشيكات وتفاصيلها
- تحصيل الأوراق التجارية
- تاجير صناديق الأمانات
- إدارة صناديق التأمين التبادلي
- تلقي الاكتتاب في أسهم الشركات
- تقديم خدمات البوند
- القيام بدور الوكيل أو الوسيط في
- شراء وبيع الأسهم وشهادات
- الاستثمار وما في حكمها
- الاعتمادات
- الحوالات
- الكفالات
- عمليات الصرافة
- التعامل بالبطاقات المصرفية
- إدارة الممتلكات
- الوساطة المالية في البورصة
- (عن طريق شركة سنايل الخير التابعة للبنك)

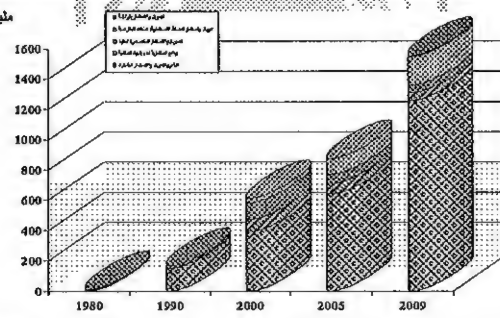
بيان بتطور التوظيفات المالية للبنك

Finance and Investment

المبالغ بملايين اللاتين

2009	2005	2000	1995	1990	1985	1980	البيان
1257.8	641.5	391.3	418.2	148.9	71.0	6.7	التمويل والاستثمار المتكامل
51.5	68.1	79.2	16.3	2.7	1.0	0.0	ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية
51.2	61.6	114.4	13.1	13.9	10.1	0.8	التمويل والاستثمار المباشر/ المخصص
186.6	104.7	26.2	--	--	--	--	تمويل واستثمار المحافظ الاستثمارية/ سندات المقارضة
9.5	--	--	--	--	--	--	التمويل والاستثمار بالقرض
1,556.6	875.8	611.1	447.6	165.5	82.1	7.6	إجمالي الرصدة

مليون دينار



المصدر: مؤسسة المصرف الإسلامي
(إدارة البنك الإسلامي، الأمانة)

33

مادة الدراسات والأبحاث

حصة القطاعات الاقتصادية من أرصدة التمويل والاستثمار

(حسب تصنيف البنك المركزي)

The Shares of the Economic Sectors from the Financing and Investment Balances
(According to the Classification of the Central Bank)

يوجه البنك توظيفاته المالية نحو استثمارات تصب مباشرة في قناة التنمية، وتوفر فرص عمل تحد من البطالة، وتساهم في تنمية الصادرات الوطنية وتدفق العملات الأجنبية إلى الاقتصاد الوطني. فهو يقدم التمويل لمختلف الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية، ويستفيد من هذه التمويلات العديد من المرافق الصحية والتعليمية والصناعية والخدمات والتجارية والإسكانية وغيرها. وفيما يلي حصص القطاعات الاقتصادية من أرصدة التمويل والاستثمار (حسب تصنيف البنك المركزي):

2009	2005	2000	1990	1980	القطاع
1.3%	8.8%	6.0%	25.2%	10.6%	الصناعة والتعدين
34.7%	22.2%	13.9%	13.0%	63.5%	التجارة العامة
33.2%	33.2%	27.1%	31.4%	12.1%	الانشاءات
0.4%	0.8%	0.3%	0.8%	0.0%	الزراعة
19.2%	18.6%	9.6%	13.5%	11.3%	خدمات النقل
11.2%	16.4%	43.1%	16.4%	2.5%	أغراض أخرى

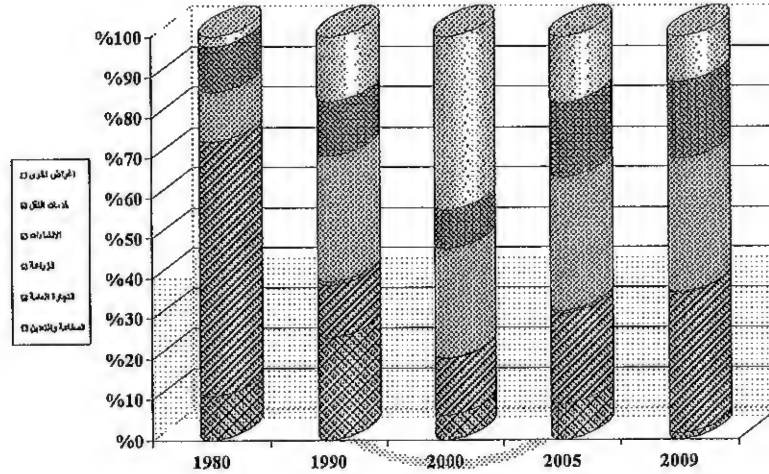
المصدر: مؤسسة المصرف الإسلامي
(إدارة البنك الإسلامي، الأمانة)

34

مادة الدراسات والأبحاث

حصص القطاعات الاقتصادية من أرصدة التمويل والاستثمار (حسب تصنيف البنك المركزي)

The Shares of the Economic Sectors from the Financing and Investment Balances
(According to the Classification of the Central Bank)



مصدر: بنك الكويت المركزي
(البيانات حسب التصنيف)

35

مصدر: بنك الكويت المركزي

تمويل المراجعة المحلية المقدم من اموال الاستثمار المشترك والمحافظة الاستثمارية Local Murabaha Given from Joint Investment Funds and Portfolios

- ✳ إن توظيفات البنك المالية تتشكل في معظمها من مشاريع وعمليات صغيرة نسبياً يعود نفعها على أعداد كبيرة من مواطني المملكة، ويتبدى ذلك من العدد التراكمي لعمليات تمويل المراجعة التي نفذها البنك في السوق المحلية حتى نهاية عام 2009، التي بلغت حوالي (563) ألف عملية، بقيمة إجمالية بلغت حوالي (5.3) مليار ديناراً، أي ان قيمة المعاملة الواحدة لم تبلغ بالمتوسط إلا حوالي (9.5) ألف ديناراً.
- ✳ إن جُل التمويل يتوجه إلى الاحتياجات التي تبدو ضرورية للمواطنين، المساكن ووسائل النقل والأثاث المنزلي، وقد شكل التمويل المقدم لهذه الأغراض حوالي (41.8%) من إجمالي التمويل التراكمي للمراجعة، وحوالي (73.1%) من العدد التراكمي لعمليات تمويل المراجعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك يقدم التمويل إلى ذوي المهن من الأطباء والصيادلة والمهندسين وأصحاب الحرف.

مصدر: بنك الكويت المركزي
(البيانات حسب التصنيف)

36

مصدر: بنك الكويت المركزي

تمويل المراجعة المحلية المقدم من اموال الاستثمار المشترك والمحافظة الاستثمارية
Local Murabaha Given from Joint Investment Funds and Portfolios

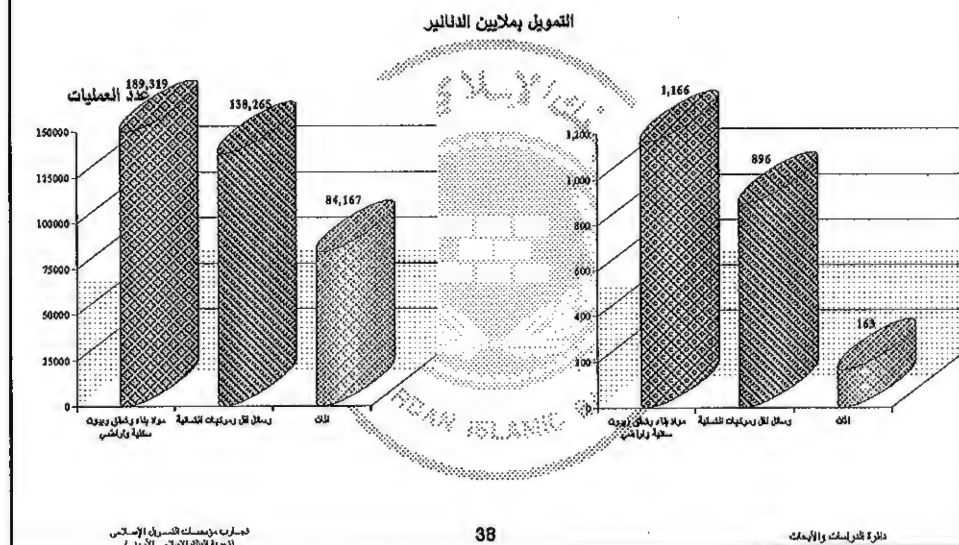
البلد	تراكمي حتى نهاية عام 2009			لعام 2009		
	التمويل المقدم (مليون دينار)	عدد عمليات التمويل	متوسط قيمة العملية الواحدة (الف دينار)	التمويل المقدم (مليون دينار)	عدد عمليات التمويل	متوسط قيمة العملية الواحدة (الف دينار)
مواد بناء وشقق وبيوت سكنية وارضيات	1,166	189,319	6.2	133	17,026	7.8
وسائل نقل ومركبات تشيية	896	138,265	6.5	162	21,311	7.1
اثاث	163	84,167	1.9	13	4,377	3.0
المجموع	2,225	411,751	6.4	298	42,714	7.0
النسبة من اجمالي تمويل المراجعة المحلية المقدم	41.8%	73.1%	-	42.7%	78.2%	-
اجمالي تمويل المراجعة المحلية المقدم	5,326	562,896	9.6	698	54,609	12.8

مصادر: بيانات التمويل المشترك
(البيانات بالدينار)

37

مادة الدراسات والأبحاث

تمويل المراجعة المحلية التراكمي المقدم من اموال الاستثمار المشترك والمحافظة الاستثمارية
Accumulated Local Murabaha Given from Joint Investment Funds and Portfolios



مصادر: بيانات التمويل المشترك
(البيانات بالدينار)

38

مادة الدراسات والأبحاث

المباني التجارية الممولة بالمشاركة المتناقصة Building Financed By Diminishing Musharakah

● بلغ عدد المشاريع الممولة بهذه الصيغة (116) مشروعاً وبمساحة
اجمالية تبلغ حوالي (91) ألف متر مربع، و(12) مليون دينار
اجمالي التمويل المقدم لها.



نماذج من مشاريع البنك Models of the Bank's projects

“مشروع ضاحية اسكان الروضة”
“Dahiyat Al Rawdah Housing Project”

- اقيم خلال الفترة 83-1987م في عمان.
- يشتمل على (213) شقة و(30) فيلا وسوق تجاري يتكون
- من (68) مخزناً ومسجداً ومدرسة وقاعة ندوات ومواقف
- سيارات ومرافق اخرى.
- بلغت تكلفته حوالي (14) مليون ديناراً، تم تغطيتها بأسلوب
- حسابات الاستثمار المخصص.
- تم تسويق معظم وحدات المشروع بأسلوب التاجير المنتهي
- بالتمليك والبيع بالتقسيط ولمدة تصل الى ثلاثين سنة.

"مشروع ضاحية الياسمين" "Dahiyat Al. Yassameen Project"

تملك البنك أرض هذه الضاحية البالغ مساحتها حوالي (350) ألف متر مربع، وتم تجزئتها إلى (340) قطعة صغيرة، ومن ثم تم عرضها للبيع النقدي أو بالتقسيط لأدنى الدخل المحدود.

أقام البنك على ست قطع من أراضي هذه الضاحية ستة بنايات، تشتمل على (74) شقة، مساحتها الإجمالية حوالي (9800) متر مربع، وبتكلفة إجمالية تبلغ حوالي (1.8) مليون ديناراً.

تم تسويق الشقق للبيع النقدي أو بالتقسيط أو بالإيجار المنتهي بالتمليك.

"مركز الاستيداع / البوندد" "Bonded"

تم افتتاحه عام 1999.

يقع في مدينة عمان الصناعية / سحاب على أرض مساحتها الإجمالية حوالي (73.3) ألف متر مربع.

يشتمل المركز على ثلاثة مستودعات مساحتها الإجمالية تبلغ حوالي (14175) م² وثلاثة ساحات أسفلتية تبلغ مساحتها الإجمالية حوالي (51000) م².

يقدم خدمة تخزين السلع والبضائع الى ان يتم التخليص عليها جمركياً.

تشكل البضائع المخزنة ضماناً للتسهيلات الائتمانية التي قد يقدمها البنك لصاحبها.

الاستثمار في رؤوس أموال الشركات Investment in Equities

تقتضي رسالة البنك، نشر التطبيقات الإسلامية في مجال الأعمال، وذلك من خلال توجيه جزء من استثماراته إلى رؤوس أموال الشركات الوطنية التي لا يشتمل نشاطها الرئيسي على مخالفة شرعية، وتنتج سلعا وخدمات ذات نفع عام للمجتمع والاقتصاد الوطني، فبنهاية عام 2009، بلغ عدد الشركات المستثمر في رؤوس أموالها من أموال الاستثمار المشترك ومن أموال المحافظ الاستثمارية ومن الأموال الذاتية للبنك (45) شركة، وبلغ مجموع الاستثمار في رؤوس أموالها حوالي (129.2) مليون ديناراً. وقد تأسس و/أو تحول عدد من هذه الشركات للالتزام التام في جميع تعاملاتها ومعاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وذلك بموجب نصوص مثبتة في عقود تأسيسها وأنظمتها الأساسية، ومنها شركات: المدارس العمرية، والتأمين الإسلامية، والعربية لصناعة المواسير المعدنية، والكوابل الوطنية، وجامعة البترا.

إدارة
البنك الإسلامي الأردني

43

إدارة الدراسات والأبحاث

أوعية اجتذاب الأموال والمدخرات Resources of Funds & Savings

- حسابات الأمانة/ الائتمان (جارية وتحت الطلب)
- حسابات الاستثمار المطلقة/ المشتركة (الاجل، لأشعار، توفير)
- حسابات الاستثمار المقيدة/ المخصص
- حسابات المحافظ الاستثمارية/ سندات المقارضة
- حسابات الاستثمار بالوكالة

إدارة
البنك الإسلامي الأردني

44

إدارة الدراسات والأبحاث

الأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها The Basis & Rules Governing the Employment of funds & it's Revenue

- ❖ ان اموال حقوق الملكية تستخدم بشكل اساسي في الانفاق على المتطلبات الادارية، من مبان وأثاث وتجهيزات مختلفة وتوفير راس المال العامل اللازم لتسيير اعمال البنك. ويستثمر ما يفيض عن ذلك، في عمليات استثمارية مستقلة أو ضمن عمليات الاستثمار المشترك.
- ❖ تكون أرصدة حسابات الاستثمار المطلق/ المشتركة وأرصدة حسابات الأمانة (المأذون للبنك باستخدامها) والفائض من أموال حقوق الملكية فيما بينها محفظة هي بمثابة "محفظة استثمار مشترك". ويطلق عليها في بعض الأحيان تعبير "أموال الاستثمار المشترك".
- ❖ تعطى الأولوية للدخول في التمويل والاستثمار المشترك: إلى أرصدة حسابات الاستثمار المطلق/ المشتركة، وأما أموال حقوق المساهمين والأموال المأذون للبنك باستخدامها بالغرم، مثل أرصدة حسابات الأمانة، فإنها لا تشارك إلا إذا كان معدل الأرصدة المشاركة في الأرباح لحسابات الاستثمار المطلق/ المشتركة يقل عن معدل أرصدة التمويل والاستثمار المشترك، وتكون مشاركتها عندئذ بالفرق بين هذين المعدلين، مع اعطاء أولوية لأموال حقوق الملكية على الاموال المأذون للبنك باستخدامها.

تابع- للأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها Continue

- ❖ يرتبط كل حساب من حسابات الاستثمار المقيدة/ المخصص وكل محفظة من المحافظ الاستثمارية بعمليات استثمارية معينة أو محددة وكل منها حسابات مستقلة.
- ❖ في الغالب، يتم توظيف الاموال المتجمعة في الاوعية الادخارية بنفس عملتها الاصلية، ويتم عادة الفصل المحاسبي بين عمليات التمويل والاستثمار المشترك حسب كل عملة أو مجموعة من العملات، وبالتالي قد يكون هناك محفظتين أو أكثر للاستثمار المشترك تبعا لهذا الفصل.
- ❖ يتولى البنك توظيف الأموال المتجمعة لديه في الاوعية الادخارية المختلفة وفقاً لأسس وقواعد المضاربة الشرعية، وهو ما يستلزم وجود حسابات منفصلة لأعمال التمويل والاستثمار المشترك ولكل مشروع من مشاريع الاستثمار المقيدة/ المخصص والتوظيفات المالية لكل محفظة من المحافظ الاستثمارية، وكل من هذه الحسابات مستقل تماماً عن حسابات البنك الخاصة، وكل حساب منها يُفرض على نتائج خاصة به، سواء أكانت هذه النتائج ربحاً أو خسارة.

Continue

تابع- للأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها

• توزع الأرباح المتحققة من عمليات التمويل والاستثمار المشترك في نهاية كل سنة مالية وفقاً لما يلي:

• تؤخذ نسبة معينة من هذه الأرباح لتغذية صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لمواجهة الخسائر التي قد تفضي إليها نتائج عمليات التمويل والاستثمار المشترك في أي سنة من السنوات المالية. وفي نهاية عام 2009 بلغ رصيد الصندوق حوالي (41) مليون دينار، شاملاً مخصص تدني ذمم البيوع الأجلة والتمويلات، وبالإضافة إلى هذا الصندوق، هناك صندوق التأمين التبادلي والذي يتضامن المشتركون فيه على تسديد مديونية أحدهم تجاه البنك أو جزء منها في حالات الوفاء أو العجز الدائم أو الاعسار المستمر.

لبنان، مؤسسة التمويل الإسلامي
(البنك الإسلامي، الأردن)

47

ملف الدراسات والأبحاث

Continue

تابع- للأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها

• تؤخذ نسبة محددة من الأرباح كحصة للأموال الداخلة في الاستثمار المشترك، ويحتفظ البنك بالنسبة المتبقية كحصة له بصفته مضارباً. ويتم تحديد هاتين النسبتين والإعلان عنهما في بداية كل سنة مالية من قبل مجلس إدارة البنك.

لبنان، مؤسسة التمويل الإسلامي
(البنك الإسلامي، الأردن)

48

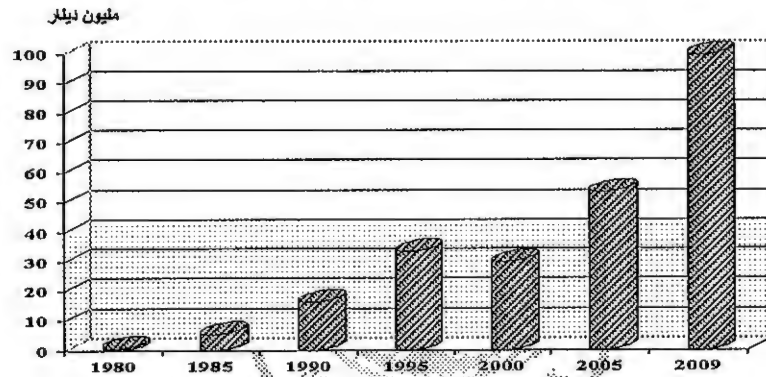
ملف الدراسات والأبحاث

✻ إذا ما كانت النتائج السنوية لمحفظه الاستثمار المشترك هي خسارة، "لا سمح الله" ولم يكف رصيد حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية هذه الخسارة، فإنه يتم تطبيق قواعد المضاربة الشرعية التي تقضي بتحميل الفرق لأصحاب الأموال كل بنسبة مشاركته في معدل رصيد التمويل والاستثمار المشترك، في حين يكون البنك قد خسر جهده.

✻ يشارك كل نوع من انواع حسابات الاستثمار المشترك بنسبة معينة من رصيده في التمويل والاستثمار المشترك وبالتالي في النتائج الربحية لها، ويتم تحديد هذه النسب والاعلان عنها في بداية كل سنة مالية من قبل مجلس ادارة البنك. وقد حدد المجلس هذه النسب بداية، ولم يجر عليها بعد ذلك أي تعديل، وهي على النحو التالي:

- حسابات التوفير: وتشارك بنسبة (50%) من معدل رصيدها.
 - حسابات لاشعار: وتشارك بنسبة (70%) من معدل رصيدها.
 - حسابات لأجل: وتشارك بنسبة (90%) من الحد الأدنى لرصيدها (الفقد المبالغ المسحوبة حقها بالمشاركة).
- والنسب غير المشاركة من ارصدة هذه الحسابات، هي المقدر عادة بقاؤها دون توظيف لمواجهة متطلبات السيولة النقدية ومتطلبات السحب حسب الشروط الخاصة بكل حساب.

بيان بتطور أرباح الاستثمار المشترك Joint Investment Profit



الدور الاجتماعي للبنك The Bank's Social Role

- تضمن أكبر خدمة أسداها البنك للمجتمع في مجرد وجوده، وتوفيره بذلك البديل الحلال للاحتياجات المصرفية لأول مرة في الاردن.
- يتعدى اهتمامه تعظيم العوائد المالية إلى تعزيز القيم الإسلامية في التعامل وتوثيق أواصر الترابط والتراحم والتكافل في المجتمع.

أبرز الأنشطة الاجتماعية The Most Significant Social Activities

- التبرعات: يخصص البنك سنوياً مبلغاً من المال للتبرع به لأوجه الخير المختلفة. وقد بلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك منذ تأسيسه وحتى نهاية عام 2009 حوالي (5.7) ملايين ديناراً. وفيما يلي بيان بأبرز الجهات التي اعتاد البنك على تقديم التبرعات لها:-

المبلغ (آلاف الدينار)	سنوات التبرع	البيان
214.2	2009-1993	الجمعية الهاشمية الدورية لمخلف القرآن/ وزارة الأوقاف
100	2008-2007	مندوب الملك عبد الله الثاني - جنوب الفجر
369	2009-1991	المندوب الأمان الهاشمي للخدمة البشرية (خدمة أسر وأعمال مسلمة مسلمة علماء مركز الملك عبد الله الثاني للتربية الاجتماعية)
300	2003-2000	مندوب الحسين للإغاثة والتفوق (مبناهم)
69	2009-2008	مندوب الأمان لمستقبل الأمان
65.00	2008, 2006, 2005, 2002	الهيئة الخيرية الهاشمية

كما يقدم البنك سنوياً أجهزة تسجيل ومحولات لمدرسة عبد الله بن أم مكتوم للمكفوفين لمساعدة طلابها في العملية التعليمية.

Continue

تابع - أبرز الأنشطة الاجتماعية

- ❖ القروض الحسنة: ينفرد البنك الاسلامي الاردني بين البنوك العاملة في الأردن، ومنذ ان بدأ في ممارسة أعماله، بتقديم قروض حسنة للمواطنين لمساعدتهم في مواجهة ما تتطلبه بعض الحالات الاجتماعية المعقدة كالعلاج والتعليم والزواج من نفقات آنية. وبلغ العدد الاجمالي للمستفيدين من القروض الحسنة التي قدمها البنك حتى نهاية عام 2009 حوالي (238) ألفاً، وبلغت قيمتها الإجمالية حوالي (109.4) مليون ديناراً. ومن بينها القروض الحسنة التي يتم تقديمها للشباب المقبلين على الزواج بالتنسيق مع جمعية العفاف والتي بلغ اجماليها حوالي (3.9) مليون دينار موزعة على (7555) مستفيد.
- ❖ صندوق التأمين التبادلي: يباشر هذا الصندوق نشاطه مع بداية عام 1994، حيث يتضامن المشاركون فيه من مديني البنك على جبر جزء من الضرر الذي يلحق بأحدهم بتسديد رصيد مديونيته تجاه البنك أو جزء منها في حالات الوفاة أو العجز الدائم أو الاعصار المستمر. وحتى نهاية عام 2009، بلغ رصيد الصندوق حوالي (25.6) مليون دينار، وعدد الحالات التي تم التعويض عليها (1078) حالة، وإجمالي هذه التعويضات بلغ حوالي (2.86) مليون ديناراً. أما عدد المشتركين في هذا الصندوق فقد بلغ (114.6) ألف مشترك، ورصيد مديونيتهم بلغ حوالي (411.7) مليون ديناراً.

Continue

تابع - أبرز الأنشطة الاجتماعية

- ❖ برنامج تمويل المهنيين والحرفيين: اهتم البنك منذ البداية بتمويل متطلبات مشاريع ذوي المهن والحرف بصيغة المراجعة، وفي عام 1994، استحدث البنك برنامجاً خاصاً لتمويل مشاريع هذه الفئة بأسلوب المشاركة المتنافسة الذي يقضي بتسديد التمويل من الإيرادات الذاتية للمشروع الممول.
- ❖ التفاعل مع الأنشطة الاجتماعية والثقافية: يدرك البنك أن مسؤولياته الاجتماعية والثقافية لا تقتف عند ترسيخ القيم الإسلامية في المعاملات المصرفية المعتادة، أو بالقيام مباشرة بالأنشطة الاجتماعية وإنما هذه المسؤوليات تتعدى ذلك إلى التفاعل الإيجابي مع أنشطة وفعاليات ذات طابع اجتماعي وثقافي تتفق مع توجهاته العامة. ومن أبرز أنشطته في هذا المجال:
- التعاون مع المؤسسات المالية الإسلامية.
- التعاون مع المهتمين بفكرة البنوك الإسلامية على أعمال وتطبيقات البنك المختلفة.

Continue

تابع - أبرز الأنشطة الاجتماعية

- المشاركة في المؤتمرات والندوات المحلية والخارجية التي تتصل بمجالات عمله، أو ما يساعد منها على تطور اعمال المصارف الاسلامية.
- تدريب الطلبة، اذ بلغ عدد من تم تدريبهم (10535) حتى نهاية عام 2009.
- تكريم الفائزين في مسابقات حفظ القرآن الكريم، بما فيها المسابقة الهاشمية الدولية لحفظ القرآن الكريم التي تشرف عليها وزارة الأوقاف، حيث يقدم البنك سنوياً الجائزة الأولى أو الثانية للمتسابقين ومنذ تأسيس المسابقة في عام 1993.
- تغطية جوائز مسابقات اسلامية.
- التعاون في انجاح حفلات الزفاف الجماعية التي تقام سنوياً.

شهادات التميز والتصنيف من الجهات المختصة Rating & Privileged Certificates Issued by Specialist

- ✿ حصل من (Dinar Stander) ومن (Dar Al-Istithmar) في بداية عام 2010 على جائزة أفضل مؤسسة مالية اسلامية من حيث مقاصد الشريعة/السياسات الاستثمارية وعلى جائزة أفضل مؤسسة مالية اسلامية من حيث مقاصد الشريعة/المسؤولية الاجتماعية.
- ✿ منحت مجلة (World Finance) نائب رئيس مجلس الإدارة المدير العام للبنك على جائزة أفضل شخصية مصرفية في الأردن لعام 2009، تقديراً للمساهمة الفاعلة والتميز في القطاع المصرفي الأردني خلال ثلاثة عقود وتحقيق إضافات ملموسة على الأداء والمنتجات ومواجهة التحديات التي واجهت عمل البنك، والاستدامة واستمرارية النمو مع الكفاءة والالتزام برسالة البنك، والرؤية الطموحة، حتى وصل البنك الإسلامي الأردني إلى درجات عالية من التقدم والنجاح وذلك حسب التقرير الصادر عن المجلة.

تابع - لشهادات التميز والتصنيف من الجهات المختصة Continue

- ❖ حصل من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) ومقرها البحرين على تصنيف الجودة الشرعية AA (SQR) للعام 2009، وبما يفيد التزام البنك بامتياز بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته، وهذا التصنيف هو أعلى تصنيف شرعي يحصل عليه أي بنك إسلامي كما أفادت الوكالة.
- ❖ منحته الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) للعام 2009 تصنيفها للمستوى الدولي "مستقر/BBB-A3" للعملة الأجنبية على المدى الطويل والالتزامات قصيرة الأجل، وكذلك منحته تصنيفاً مستقر "BBB/A-3" للعملة المحلية على المدى الطويل والالتزامات قصيرة الأجل، كما منحته الوكالة تصنيفها للمستوى المحلي (الدينار الأردني) A(jd)، والتصنيف (الدينار الأردني) A-1(jd) للالتزامات الطويلة وقصيرة الأجل. تكون الاحتمالات المستقبلية لجميع هذه التصنيفات مستقرة.
- ❖ جددت شركة (DNV) العالمية ملحه شهادة الجودة العالمية ISO9001:2008 للعام 2009 في نظم الإدارة، والتي تعبر عن حسن أداء البنك في مختلف القضايا الإدارية والإنتاجية، مع العلم بأنه قد تم منحه شهادة الأيزو 9001-2000 في عام 2006.

دور، مؤسسات التمويل الإسلامي
البنوك الإسلامية والأوراق

57

مركز الدراسات والأبحاث

تابع - لشهادات التميز والتصنيف من الجهات المختصة Continue

- ❖ حصل على جائزة أفضل بنك إسلامي لخدمات التجزئة على مستوى العالم ضمن جوائز التمويل للعام 2009 من مجلة (World Finance)، والمتخصصة في مجال البنوك والمؤسسات المالية المصرفية، والتي تصدر من لندن.
- ❖ اختارت مجلة (Global Finance) المتخصصة في مجال البنوك والمؤسسات المالية المصرفية (ومقرها نيويورك) البنك كأفضل مؤسسة مالية إسلامية في الأردن للعام 2008، لمساهمته في نمو التمويل الإسلامي وتلبية حاجات العملاء، وتقديم منتجات متوافقة مع أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، مما جعله في مصاف البنوك الإسلامية القيادية.
- ❖ حصل على تصنيف (BB-) من مؤسسة (Fitch rating) في عام 2009 للسنة التالية على التوالي.

دور، مؤسسات التمويل الإسلامي
البنوك الإسلامية والأوراق

58

مركز الدراسات والأبحاث